COMUNE DI SAN FIOR
PROVINCIA DI TREVISO

Servizio Finanziario

BILANCIO DI PREVISIONE 2024 - 2026

SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO

(art 193 del D. Lgs. n. 267/2000)

Sommario

1. SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO: QUADRO NORMATIVO DI RIFERIMENTO 3

2. CONTESTO FINANZIARIO E CONTABILE DI RIFERIMENTO DELL'ENTE 4

3. VERIFICA DEL PAREGGIO E DEGLI EQUILIBRI FINANZIARI 6

3.1 Avvio del procedimento e riscontro documentale 6

3.2 Verifica gestione di competenza: situazione delle entrate 9

3.3 Verifica gestione di competenza: situazione delle spese 10

3.4 Verifica fondo di riserva di competenza 11

3.5 Verifica della gestione dei residui 12

3.6 Verifica dei fondi crediti di dubbia esigibilità (FCDE) 13

3.7 Verifica della situazione di cassa e del fondo di cassa 14

4. RICOGNIZIONE ESISTENZA DEBITI FUORI BILANCIO 15

5. VERIFICA EQUILIBRI DI FINANZA PUBBLICA 15

6. CONSIDERAZIONI E VALUTAZIONI 15

1. Salvaguardia degli equilibri di bilancio: quadro normativo di riferimento

L'ordinamento finanziario e contabile degli Enti Locali, disciplinato dal Decreto Legislativo n. 267/2000 e ss.mm.ii. , individua quali principali momenti di verifica e controllo del pareggio e degli equilibri finanziari di bilancio, l'assestamento generale e la salvaguardia degli equilibri di bilancio.

La salvaguardia degli equilibri di bilancio è disciplinata dall'art. 193 del D.Lgs. n. 267/2000 il quale prevede che:

1. Gli enti locali rispettano durante la gestione e nelle variazioni di bilancio il pareggio finanziario e tutti gli equilibri stabiliti in bilancio per la copertura delle spese correnti e per il finanziamento degli investimenti, secondo le norme contabili recate dal presente testo unico (con particolare riferimento agli equilibri di competenza e di cassa di cui all'art. 162, comma 6).

2. Con la periodicità stabilita dal regolamento di contabilità dell'ente locale, e comunque almeno una volta entro il 31 luglio di ciascun anno, l'organo consiliare provvede con delibera a dare atto del permanere degli equilibri generali di bilancio o, in caso di accertamento negativo, ad adottare, contestualmente:

a) le misure necessarie a ripristinare il pareggio qualora i dati della gestione finanziaria facciano prevedere un disavanzo, di gestione o di amministrazione, per squilibrio della gestione di competenza, di cassa ovvero della gestione dei residui;

b) i provvedimenti per il ripiano degli eventuali debiti di cui all'art. 194;

c) le iniziative necessarie ad adeguare il fondo crediti di dubbia esigibilità, accantonato nel risultato di amministrazione in caso di gravi squilibri riguardanti la gestione dei residui.

La deliberazione è allegata al rendiconto dell'esercizio relativo.

3. Ai fini del comma 2, fermo restando quanto stabilito dall'art. 194, comma 2, possono essere utilizzate per l'anno in corso e per i due successivi le possibili economie di spesa e tutte le entrate, ad eccezione di quelle provenienti dall'assunzione di prestiti e di quelle con specifico vincolo di destinazione, nonché i proventi derivanti da alienazione di beni patrimoniali disponibili e da altre entrate in c/capitale con riferimento a squilibri di parte capitale. Ove non possa provvedersi con le modalità sopra indicate è possibile impiegare la quota libera del risultato di amministrazione.

Per il ripristino degli equilibri di bilancio e in deroga all'articolo 1, comma 169, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, l'ente può modificare le tariffe e le aliquote relative ai tributi di propria compe-tenza entro la data di cui al comma 2.

4. La mancata adozione, da parte dell'ente, dei provvedimenti di riequilibrio previsti dal presente articolo è equiparata ad ogni effetto alla mancata approvazione del bilancio di previsione di cui all'articolo 141, con applicazione della procedura prevista dal comma 2 del medesimo articolo.

2. CONTESTO FINANZIARIO E CONTABILE DI RIFERIMENTO DELL'ENTE

Il bilancio di previsione finanziario 2024/2026 è stato approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 69 del 28.12.2023 ed è stato sottoposto alle seguenti successive variazioni:

- Variazione n.1 : Delibera di Giunta Comunale n. 22 del 12.02.2024 – Variazione di esigibilità;
- Variazione n.2: deliberazione di Giunta Comunale n.32 del 26.02.2024 – di Cassa comunicata al CC e presa atto con deliberazione CC 13 del 03.04.2024;
- Variazione n.3: deliberazione del Consiglio comunale n. 03 del 06.03.2024;
- Variazione n.4: deliberazione di Giunta Comunale n. 40 del 04.03.2024 di prelevamento dal fondo di riserva comunicata al Consiglio Comunale che ne ha preso atto con verbale n. 14 del 03.04.2024;
- Variazione n.5: deliberazione del Consiglio comunale n. 18 del 24.04.2024;

Il Rendiconto della gestione dell'esercizio 2023, approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 17 del 24.04.2024, esecutiva ai sensi di legge, presenta un risultato di amministrazione pari a **€ 2.156.019,19** così composto:

ANNO 2023	**In conto**			**TOTALE**
	RESIDUI	**COMPETENZA**		
Fondo di cassa al 1° gennaio 2023				3.133.927,37
RISCOSSIONI	204.080,87	4.731.634,54	+	4.935.715,41
PAGAMENTI	751.143,44	4.710.016,27	-	5.461.159,71
Fondo di cassa al 31 dicembre 2023			**=**	**2.608.483,07**
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre				0,00
Differenza			=	*2.608.483,07*
RESIDUI ATTIVI	1.318.240,63	2.231.623,96	+	3.549.864,59
RESIDUI PASSIVI	294.739,15	1.542.421,60	-	1.837.160,75
fondo pluriennale vincolato spesa CORRENTE			-	*81.215,99*
fondo pluriennale vincolato spesa C/CAPITALE			-	*2.083.951,73*
Avanzo (+) o Disavanzo di Amministrazione (-) al 31 dicembre 2023			**=**	**2.156.019,19**
Suddivisione dell'avanzo (disavanzo) di amministrazione complessivo	Fondi ACCANTONATI		+	1.318.528,63
	Fondi VINCOLATI		+	308.233,66
	Parte destinata agli investimenti		+	89.487,32
	Parte disponibile		+	439.769,58
	Totale avanzo/disavanzo			**2.156.019,19**

Tenuto conto della variazione di bilancio in corso di approvazione (variazione n. 06), **gli stanziamenti assestati del Bilancio di previsione 2024 /2026** delle entrate e delle spese, risultano i seguenti:

ENTRATE	**Anno**	**Assestato**	***USCITE***	***Anno***	***Stanziamento***
Fondo iniziale di cassa	Cassa	2.608.483,07			
Avanzo di amministrazione	2024 2025 2026	572.514,77 0,00 0,00	**Disavanzo di amministrazione**	2024 2025 2026	0,00 0,00 0,00
Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	2024 2025 2026	81.215,99 0,00 0,00			
Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	2024 2025 2026	2.083.951,73 0,00 0,00			

Fondo pluriennale vincolato per attività finanziarie	2024 2025 2026	0,00 0,00 0,00			
Titolo 1: Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	2024 2025 2026 Cassa	2.756.320,07 2.530.160,29 2.530.160,29 4.070.583,36			
Titolo 2: Trasferimenti correnti	2024 2025 2026 Cassa	1.131.962,80 279.365,07 279.365,07 1.423.067,30			
Titolo 3: Entrate extratributarie	2024 2025 2026 Cassa	1.309.203,64 1.114.396,34 1.109.396,34 1.470.758,62	**Titolo 1:** Spese correnti	2022 2024 2025 2026 Cassa	4.051.944,84 3.718.120,89 3.769.658,78 4.926.334,00
Titolo 4: Entrate in conto capitale	2024 2025 2026 Cassa	2.920.475,38 7.160.000,00 2.040.000,00 3.401.816,91	**Titolo 2:** Spese in conto capitale	2024 2025 2026 Cassa	7.311.960,59 7.390.000,00 2.040.000,00 7.521.500,07
Titolo 5: Entrate da riduzione di attività finanziarie	2024 2025 2026 Cassa	720.000,00 230.000,00 0,00 1.370.000,00	**Titolo 3:** Spese per incremento attività finanziarie	2024 2025 2026 Cassa	720.000,00 230.000,00 0,00 1.370.000,00
Titolo 6: Accensione Prestiti	2024 2025 2026 Cassa	720.000,00 230.000,00 0,00 1.370.000,00	**Titolo 4:** Rimborso Prestiti	2024 2025 2026 Cassa	211.738,95 205.800,81 149.262,92 211.738,95
Titolo 7: Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	2024 2025 2026 Cassa	0,00 0,00 0,00 0,00	**Titolo 5:** Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	2024 2025 2026 Cassa	0,00 0,00 0,00 0,00
Titolo 9: Entrate per conto terzi e partite di giro	2022 2024 2025 2026 Cassa	1.335.500,00 1.335.500,00 1.335.500,00 1.337.122,17	**Titolo 7:** Uscite per conto terzi e partite di giro	2024 2025 2026 Cassa	1.335.500,00 1.335.500,00 1.335.500,00 1.371.497,66
TOTALE ENTRATE	2024 2025 2026 **Cassa**	**13.631.144,38** **12.879.421,70** **7.294.421,70** **17.051.831,43**	***TOTALE USCITE***	2024 2025 2026 **Cassa**	**13.631.144,38** **12.879.421,70** **7.294.421,70** **15.401.070,68**

CASSA FINALE	**Cassa**	**17.051.831,43**	**15.401.070,68**	***1.650.760,759***

3. VERIFICA DEL PAREGGIO E DEGLI EQUILIBRI FINANZIARI

3.1 Avvio del procedimento e riscontro documentale

Tenuto conto che:

- ai sensi dell'art. 153 comma 4 del D. Lgs. n. 267/2000 "….*Il responsabile del servizio finanziario …. e' preposto ….alla verifica periodica dello stato di accertamento delle entrate e di impegno delle spese…. e più in generale alla salvaguardia degli equilibri finanziari e complessivi della gestione e dei vincoli di finanza pubblica. Nell'esercizio di tali funzioni il responsabile del servizio finanziario agisce in autonomia nei limiti di quanto disposto dai principi finanziari e contabili, dalle norme ordinamentali e dai vincoli di finanza pubblica";*

- ai sensi dell'art. 147-quinquies del medesimo Decreto:
  1. Il controllo sugli equilibri finanziari e' svolto sotto la direzione e il coordinamento del responsabile del servizio finanziario e mediante la vigilanza dell'organo di revisione, prevedendo il coinvolgimento attivo degli organi di governo, del direttore generale, ove previsto, del segretario e dei responsabili dei servizi, secondo le rispettive responsabilità.
  2. Il controllo sugli equilibri finanziari e' disciplinato nel regolamento di contabilità dell'ente ed e' svolto nel rispetto delle disposizioni dell'ordinamento finanziario e contabile degli enti locali, e delle norme che regolano il concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica, nonche' delle norme di attuazione dell'articolo 81 della Costituzione.
  3. Il controllo sugli equilibri finanziari implica anche la valutazione degli effetti che si determinano per il bilancio finanziario dell'ente in relazione all'andamento economico-finanziario degli organismi gestionali esterni. ;

è stata effettuata la verifica dell'avvenuto rispetto del pareggio e degli equilibri finanziari come risultante dal seguente quadro degli **Equilibri di bilancio del bilancio di previsione 2024/2026**, sempre riferito alle previsioni assestate dopo la variazione n.06 al Bilancio di Previsione:

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			*COMPETENZA ANNO 2024*	*COMPETENZA ANNO 2025*	*COMPETENZA ANNO 2026*
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		2.608.483,07			
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)		81.215,99	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00	0,00	0,00
B) Entrate titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)		5.197.486,51	3.923.921,70	3.918.921,70
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*	*0,00*	*0,00*
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)		4.051.944,84	3.718.120,89	3.769.658,78
di cui					
- fondo pluriennale vincolato			*0,00*	*0,00*	*0,00*
- fondo crediti di dubbia esigibilità			*45.000,00*	*45.000,00*	*45.000,00*
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)		0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to mutui e prestiti obbligazionari	(-)		211.738,95	205.800,81	149.262,92
- di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*	*0,00*	*0,00*
- di cui Fondo anticipazioni di liquidità			*0,00*	*0,00*	*0,00*
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			**1.015.018,71**	**0,00**	**0,00**
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI					
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso prestiti(2)	(+)		39.706,75	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*		
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		0,00	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*	*0,00*	*0,00*
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		1.054.725,46	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (3)					
O=G+H+I-L+M			**0,00**	**0,00**	**0,00**

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento (2)	(+)		532.808,02		
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)		2.083.951,73	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)		4.360.475,38	7.620.000,00	2.040.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		720.000,00	230.000,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		1.054.725,46	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)		0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)		7.311.960,59	7.390.000,00	2.040.000,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE Z=P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E			**0,00**	**0,00**	**0,00**

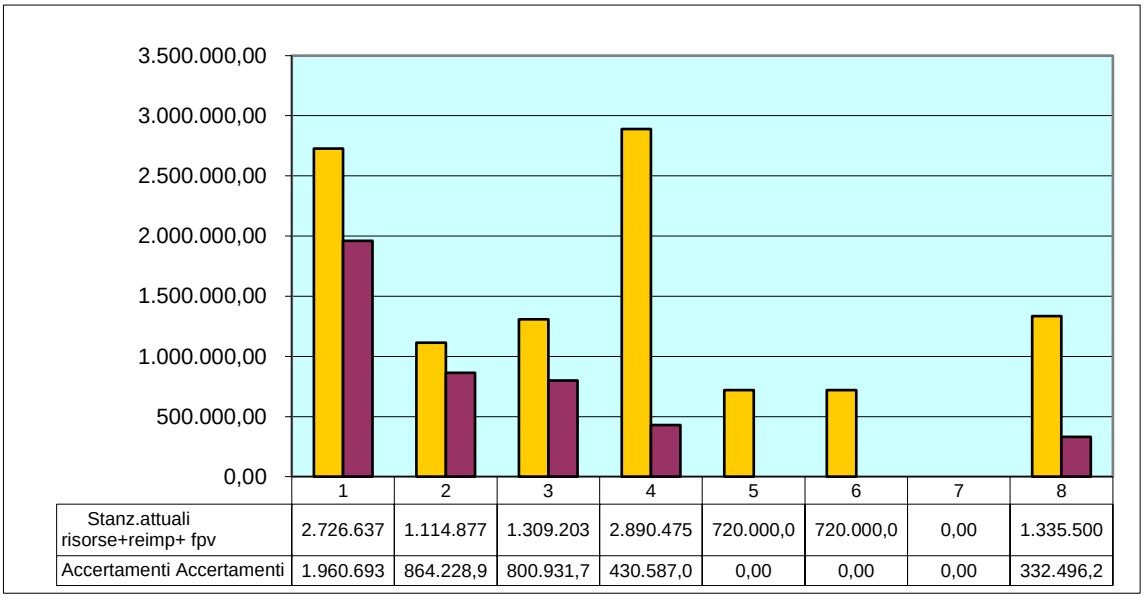
EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine	(+)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni crediti di medio-lungo termine	(+)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)		720.000,00	230.000,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessioni crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessioni crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)		720.000,00	230.000,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE W=O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y			**0,00**	**0,00**	**0,00**

3.2 Verifica gestione di competenza: situazione delle entrate

Stato di accertamento delle entrate (quadro generale)

Le entrate presentano il seguente stato di accertamento, riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione:

Stato di accertamento delle entrate	Stanz.attuali risorse+reimp+ fpv	Accertamenti	% accertato
Tit. 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	2.726.637,22	1.960.693,22	71,91%
Tit. 2 - Entrate da trasferimenti correnti	1.114.877,78	864.228,99	77,52%
Tit. 3 - Entrate extratributarie	1.309.203,64	800.931,74	61,18%
Tit. 4 - Entrate in conto capitale	2.890.475,38	430.587,02	14,90%
Tit. 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	720.000,00	0,00	0,00%
Tit. 6 - Accensione di prestiti	720.000,00	0,00	0,00%
Tit. 7 - Anticipazioni da tesoriere	0,00	0,00	0,00%
Tit. 9 - Entrate conto terzi e partite di giro	1.335.500,00	332.496,24	24,90%
Avanzo applicato + fpv entrata	2.653.832,49		
Totali	**13.470.526,51**	**4.388.937,21**	**32,58%**



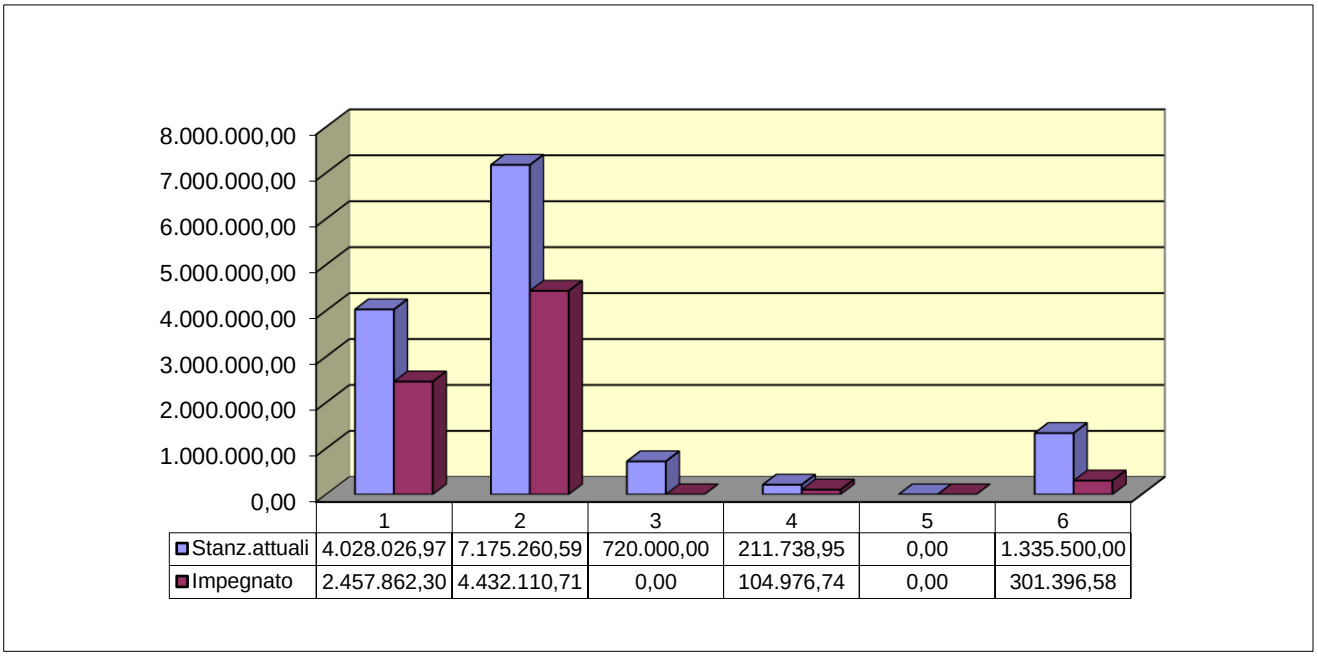
	1	2	3	4	5	6	7	8
Stanz.attuali risorse+reimp+ fpv	2.726.637	1.114.877	1.309.203	2.890.475	720.000,0	720.000,0	0,00	1.335.500
Accertamenti Accertamenti	1.960.693	864.228,9	800.931,7	430.587,0	0,00	0,00	0,00	332.496,2

3.3 Verifica gestione di competenza: situazione delle spese

Stato di impegno delle spese (quadro generale)

Le spese, articolate per titoli, presentano il seguente stato di impegno riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione:

	Stanz.attuali risorse+fpv	Impegnato	% Impegnato
Tit. 1 - spese correnti	4.028.026,97	2.457.862,30	61%
Tit. 2 - spese in conto capitale	7.175.260,59	4.432.110,71	62%
Tit. 3 - spese per Incremento attività finanziarie	720.000,00	0,00	0%
Tit. 4 - rimborso prestiti	211.738,95	104.976,74	50%
Tit. 5 - Chiusura anticipazioni da tesoriere	0,00	0,00	0%
Tit. 7 - spese per conto di terzi e partite di giro	1.335.500,00	301.396,58	23%
Totali	**13.470.526,51**	**7.296.346,33**	**54%**



3.4 Verifica fondo di riserva di competenza

Ai sensi dell'art. 175 comma 8 del D.Lgs. n. 267/2000 *"mediante la variazione di assestamento generale, deliberata dall'organo consiliare dell'ente entro il 31 luglio di ciascun anno, si attua la verifica generale di tutte le voci di entrata e di uscita, **compreso il fondo di riserva** ed il fondo di cassa, al fine di assicurare il mantenimento del pareggio di bilancio."*

Nel rispetto di quanto stabilito dall'art. 166 del TUEL 267/2000, l'Ente:

* ha iscritto un fondo di riserva pari al **0,70**% del totale delle spese correnti di competenza inizialmente previste, **quindi all'interno dell'importo minimo dello 0,30% e dell'importo massimo del 2%**

* ha riservato la metà della quota minima del fondo di riserva alla copertura di eventuali spese non prevedibili, la cui mancata effettuazione comporta danni certi all'amministrazione.

Alla luce dell'attuale situazione del fondo di riserva , riepilogata nel prospetto seguente:

FONDO DI RISERVA	IMPORTO quota riservata art. 166 comma 2-bis TUEL	IMPORTO quota libera	IMPORTO TOTALE
STANZIAMENTO INIZIALE	**€ 25.000,00**	**€ -**	**€ 25.000,00**
PRELEVAMENTI atto Giunta Comunale n. 40 del 04/03/2024	€ 1.000,00		
TOTALE PRELEVAMENTI	**€ 1.000,00**	**€ -**	**€ 1.000,00**
RICOSTITUZIONE DEL FONDO:			
atto Consiglio Comunale n. 18 del 24/04/2024	€ 1.000,00	€ -	€ 1.000,00
RESIDUA DISPONIBILITA'	**€ 25.000,00**	**€ -**	**€ 25.000,00**

Il fondo di riserva, anche rapportato allo stanziamento assestato comprensivo della variazione n. 06 in corso di approvazione risulta congruo e adeguato, come dimostrato nel prospetto sotto riportato:

FONDO DI RISERVA	Stanziamento di competenza iniziale delle spese correnti	%	Stanziamento assestato +Variazione n. 06	%
25.000,00	3.640.582,75	0,69%	4.051.944,84	0,62%

3.5 Verifica della gestione dei residui

I residui attivi e passivi iniziali desumibili dal bilancio di previsione approvato a dicembre 2023, confrontati con i residui al 31/12/2023 risultanti dal Rendiconto della gestione 2023 a seguito del riaccertamento ordinario di cui all'art. 228 TUEL approvato con deliberazione di Giunta Comunale n. 31 del 26.02.2024, presentano le seguenti variazioni:

Situazione aggiornata residui attivi	Residui attivi iniziali	Maggiori/minori residui (variaz.in aumento / diminuzione per riaccert)	Residui attivi assestati	incassi su residui attivi
Tit. 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	1.738.689,45	-424.426,16	1.314.263,29	216.397,20
Tit. 2 - Trasferimenti correnti	226.875,66	64.228,84	291.104,50	67.201,73
Tit. 3 - Extratributarie	309.483,45	-147.928,47	161.554,98	72.134,12
Tit. 4 - Entrate in conto capitale	1.481.454,64	-1.000.113,11	481.341,53	268.317,80
Tit. 5 - Entrate da riduzione di	0,00	650.000,00	650.000,00	0,00
Tit. 6 - Accensione di prestiti	0,00	650.000,00	650.000,00	0,00
Tit. 7 - Anticipazioni da tesoriere	0,00	0,00	0,00	0,00
Tit. 9 - Entrate conto terzi e partite di giro	3.559,13	-1.958,84	1.600,29 0,00	515,75
Totali	**3.760.062,33**	**-210.197,74**	**3.549.864,59**	**624.566,60**

Situazione aggiornata residui passivi	Residui passivi iniziali	Minori residui (variazioni in diminuzione per riaccert.)	Residui passivi assestati	Pagamenti sui residui passivi
Tit. 1 - spese correnti	1.163.069,40	- 221.445,79	941.623,61	452.082,36
Tit. 2 - spese In conto capitale	1.863.796,57	- 1.654.257,09	209.539,48	154.177,87
Tit. 3 - spese per Incremento attività finanziarie	-	650.000,00	650.000,00	
Tit. 4 - Rimborso prestiti	-	-	-	
Tit. 5 - Chiusura anticipazioni da tesoriere	-	-	-	
Tit. 7 - spese per conto di terzi e partite di giro	38.765,36	- 2.767,70	35.997,66	5.469,45
Totali	**3.065.631,33**	**- 1.228.470,58**	**1.837.160,75**	**611.729,68**

3.6 Verifica dei fondi crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

La verifica della congruità dei fondi crediti di dubbia esigibilità (FCDE) deve essere condotta:

1) sulla base di quanto previsto dall'art. 193 comma 2 lettera c) del D.Lgs. n. 267/2000 e del punto 3.3 del principio contabile applicato all. 4/2 al D.Lgs. n. 118/2011, in sede di assestamento di bilancio e di controllo della salvaguardia degli equilibri, per adottare le eventuali iniziative necessarie ad adeguare il FCDE accantonato nel risultato di amministrazione in caso di gravi squilibri riguardanti la gestione dei residui, in considerazione dell'ammontare dei residui attivi degli esercizi precedenti e di quello dell'esercizio in corso;
2) sulla base del principio contabile applicato all. 4/2 punto 3.3 al D.Lgs. n. 118/2011, in sede di assestamento per l'eventuale adeguamento, attraverso una variazione di bilancio di competenza del Consiglio, dei FCDE stanziati nel bilancio di previsione in considerazione del livello degli stanziamenti e degli accertamenti delle entrate cui sono riferiti.

Per quanto riguarda il punto 1) ***verifica di adeguatezza del FCDE accantonato nel risultato di amministrazione*** esercizio 2023 si riepiloga di seguito la composizione del fondo pari a **€ 1.148.683,79:**

FCDE ACCANTONATO NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE 2023

Codice bilancio Tit/Tip/Cat.	Denominazione dell'entrata	Totale residui attivi	Importo accantonato FCDE	% accant.to a FCDE
Titolo 1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	1.314.263,29	1.055.354,11	80,30%
Titolo 2	Entrate da trasferimenti correnti	291.104,50	1.417,94	0,49%
Titolo 3	Entrate extratributarie	161.554,98	91.911,72	56,89%
Titolo 4	Entrate in conto capitale	481.341,53	0,00	0,00%
	TOTALE	**2.248.264,30**	**1.148.683,77**	**51,09%**

Sulla base della verifica della gestione dei residui attivi degli esercizi precedenti, si prende atto che il FCDE accantonato nel risultato di amministrazione 2023 risulta congruo ed adeguato.

Nessun accantonamento si rende necessario per la consistenza dei residui di cui al Titolo 4 in quanto trattasi di crediti verso altre pubbliche amministrazioni al pari dei residui di cui al Titolo 2.

Per quanto attiene il precedente punto 2) ***verifica di adeguatezza del FCDE stanziato nel bilancio di previsione 2024/2026 anno 2024*** si riepiloga di seguito la composizione del fondo pari a **€ 45.000,00**:

FCDE STANZIATO NEL BILANCIO DI PREVISIONE 2024/2026

Codice bilancio Tit/Tip/Cat.	Denominazione dell'entrata	Stanziamento Bilancio assestato	Importo accantonato FCDE	% accant.to a FCDE
Titolo 1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	2.726.637,22	13.715,35	0,50%
Titolo 2	Entrate da trasferimenti correnti	1.114.877,78	8.999,11	0,81%
Titolo 3	Entrate extratributarie	1.309.203,64	22.285,54	1,70%
Titolo 4	Entrate in conto capitale	2.890.475,38	0,00	0,00%
Titolo 5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	720.000,00	0,00	0,00%
	TOTALE	**8.761.194,02**	**45.000,00**	**0,51%**

Sulla base della verifica della gestione dell'esercizio in corso, si conferma che il FCDE accantonato nel bilancio di previsione 2024/2026 risulta congruo ed adeguato

3.7 Verifica della situazione di cassa e del fondo di cassa

Tenuto conto che:

- Il fondo di cassa finale anno 2023, risultante dal Rendiconto della gestione 2023, è pari ad € 2.608.483,07;
- l'Ente **non** ha fatto ricorso all'anticipazione di Tesoreria, di cui all'art. 222 del TUEL e **non** è previsto l'intero anno 2024 il ricorso a tale istituto;
- La situazione di cassa risultante dal libro giornale del Tesoriere Comunale: Banca Intesa spa , alla data del 30.06.2024 è la seguente:

CASSA DI FATTO	importi parziali	TOTALI
Saldo del Tesoriere al 1° gennaio 2024		€ 2.608.483,07
(+) Riscossioni dall' 01/01/2024 al 30/06/2024 di cui:		€ 3.480.379,43
Reversali riscosse dal Tesoriere	€ 2.140.883,11	
Riscossioni del Tesoriere da regolarizzare con reversali	€ 1.339.496,32	
(-) Pagamenti dall' 01/01/2024 al 30/06/2024 di cui:		€ 2.570.581,93
Mandati pagati	€ 2.565.196,66	
Pagamenti da regolarizzare con mandati	€ 5.385,27	
Pagamenti per azioni esecutive da regolarizzare	€ -	
(=) **Saldo di cassa del Tesoriere** (conto di fatto) al 30/06/2024		**€ 3.518.280,57**

- La situazione di cassa risultante dalla contabilità dell'Ente alla medesima data del 30/06/2024 risulta la seguente:

CASSA DI DIRITTO:	importi parziali	TOTALI
Fondo iniziale di cassa al 01/01/2024		€ 2.608.483,07
(+) Reversali emesse dal 01/01/2024 al 30/06/2024		€ 2.143.149,81
(-) Mandati emessi dal 01/01/2024 al 30/06/2024		€ 2.631.226,32
(=) **Saldo di cassa dell'Ente** (conto di diritto) al 30/06/2024		**€ 2.120.406,56**

- tramite la sottostante riconciliazione, emerge un pieno allineamento tra la situazione di cassa del Tesoriere Comunale e il saldo risultante dalla contabilità dell'Ente:

RICONCILIAZIONE DEI SALDI			
	Saldo di cassa dell'Ente al 30/06/2024	€	2.120.406,56
-	Pagamenti da regolarizzare con mandati	€	5.385,27
+	Mandato emesso ma non riscosso dal beneficiario	€	-
+	Mandati caricati non pagati dal tesoriere	€	66.029,66
+	Riscossioni da regolarizzare con reversali	€	1.339.496,32
-	Reversali caricate ma non riscosse dal Tesoriere	€	2.266,70
-	Reversali emesse ma non trasmesse al Tesoriere	€	-
=	**Cassa di fatto del Tesoriere al 30/06/2024**	**€**	**3.518.280,57**

La gestione di cassa risulta pertanto in equilibrio.

4. RICOGNIZIONE ESISTENZA DEBITI FUORI BILANCIO

Ai sensi dell'art. 194 del D. Lgs. n. 267/2000 , con deliberazione consiliare relativa alla salvaguardia degli equilibri di bilancio, o con diversa periodicità stabilita dai regolamenti di contabilità, gli enti locali riconoscono la legittimità dei debiti fuori bilancio derivanti da:

a. sentenze esecutive;
b. copertura di disavanzi di consorzi, di aziende speciali e di istituzioni, nei limiti degli obblighi derivanti da statuto, convenzione o atti costitutivi, purché sia stato rispettato l'obbligo di pareggio del bilancio di cui all'articolo 114 ed il disavanzo derivi da fatti di gestione;
c. ricapitalizzazione, nei limiti e nelle forme previste dal codice civile o da norme speciali, di società di capitali costituite per l'esercizio di servizi pubblici locali;
d. procedure espropriative o di occupazione d'urgenza per opere di pubblica utilità;
e. acquisizione di beni e servizi, in violazione degli obblighi di cui ai commi 1, 2 e 3 dell'articolo 191, nei limiti degli accertati e dimostrati utilità ed arricchimento per l'ente, nell'ambito dell'espletamento di pubbliche funzioni e servizi di competenza.

In riscontro alla ricognizione avviata dal Servizio Finanziario si rileva l'inesistenza di segnalazioni o di criticità cui porre attenzione.

5. VERIFICA EQUILIBRI DI FINANZA PUBBLICA

L'art. 1, comma 821 della L. n. 145/2018 (legge di bilancio 2019) ha profondamente riformato la disciplina degli equilibri di finanza pubblica disponendo che gli enti locali si considerano in equilibrio in presenza di un risultato di competenza dell'esercizio non negativo desumibile, in ciascun anno, dal prospetto della verifica degli equilibri allegato n. 10 del D. Lgs. n. 118/2011 al Rendiconto della gestione.

Visto che tale prospetto aggiornato alla variazione in corso di approvazione evidenzia un risultato di competenza dell'esercizio 2024 non negativo, e che la variazione di assestamento generale proposta rispetta i vincoli di pareggio ed gli equilibri richiamati dall'art. 193 comma 1 del D.Lgs. n. 267/2000, si conferma il rispetto anche degli equilibri di finanza pubblica.

6. CONSIDERAZIONI E VALUTAZIONI

Alla luce di quanto sopra esposto si conferma:

- il mantenimento del pareggio e il permanere degli equilibri di bilancio sia della gestione di competenza, che della gestione residui e della gestione di cassa nonché degli equilibri di finanza pubblica;
- la congruità dei fondi crediti di dubbia esigibilità (FCDE) accantonati nel risultato di amministrazione anno 2023 e stanziati nel bilancio di previsione 2024/2026;
- la congruità del fondo di riserva di competenza e del fondo di riserva di cassa;

Ai fini delle verifiche di cui all'art. 194 del D.Lgs. 267/2000 si constata l'inesistenza di debiti fuori bilancio

Data 23.07.2024

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO
F.to Rag. Andreetta Edda